

## **MANIFESTAZIONE D'INTERESSE**

# **“ISTITUZIONE DI UN APPOSITO ALBO DI BANCHE CONVENZIONATE PER L'ALLOCAZIONE TEMPORANEA DELLA LIQUIDITA' DI FINCALABRA S.p.A.”**

FINCALABRA SpA

SOCIETÀ FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO ECONOMICO DELLA CALABRIA

**Sede Legale:** Via Pugliese, 30 - 88100 Catanzaro - +39 0961 770 775 - 777 607 Fax +39 0961 770 226



Certificato N. 33084/15/S P.Iva 01759730797 - C.C.I.A.A. n. 135378 - Iscr. Tribunale di CZ 5668 - Cap.Soc. € 15.864.311,00 - Associato ABI (Associazione Bancaria Italiana)

[www.fincalabra.it](http://www.fincalabra.it) - [info@fincalabra.it](mailto:info@fincalabra.it) - [posta certificata: fincalabra@pcert.it](mailto:posta.certificata@fincalabra.it)

Fincalabra S.p.A. (d'ora in poi Fincalabra), società in *house providing* della REGIONE CALABRIA,

## **RIAPRE I TERMINI**

della Manifestazione Pubblica indetta a suo tempo per l'istituzione di un apposito albo di Banche convenzionate, apportando modifiche e/o integrazioni alla precedente procedura alla luce della normativa vigente in materia, compresa la normativa di cui al c.d. "Bail In".

**La presente manifestazione ha decorrenza dal 29 luglio 2016 al 29 settembre 2016.** Pertanto, i moduli dovranno pervenire, a pena di inammissibilità, tramite PEC o RACCOMANDATA CON RICEVUTA DI RITORNO, entro e non oltre le ore 13.00 del giorno **29 settembre 2016**, a FINCALABRA S.p.A. via Pugliese n. 30 88100 CATANZARO, [fincalabra@pcert.it](mailto:fincalabra@pcert.it). Il termine suddetto è perentorio, salvo eventuali proroghe che saranno decise da Fincalabra e comunicate sul sito della società.

### **Finalità della Procedura**

La presente procedura ha la finalità di rendere più efficiente la gestione della liquidità, attraverso la costituzione di un Albo di Banche, con le quali Fincalabra, a seconda delle condizioni economiche di volta in volta negoziate, potrà accendere:

- conti correnti liberi, dedicati alla gestione di provvedimenti della Regione Calabria.
- conti deposito a termine, per l'eventuale impiego di liquidità.

I suddetti conti sono da dichiararsi impignorabili in quanto fondi vincolati;

### **Principi su cui si basa la Procedura**

I presupposti oggettivi e soggettivi che stanno alla base della presente procedura possono essere così riassunti:

a) tipologie di criteri soggettivi volti a definire la solidità, l'affidabilità e il grado di rischiosità delle banche;

b) tipologie di criteri oggettivi (sul contenuto dell'offerta) volti a valutare le offerte economiche [tipicamente numero di *basispoint* aggiuntivi rispetto ad un tasso di interesse finanziario riconosciuto: *Euribor*, *TUR*, ecc; ma anche periodo di accreditamento degli interessi – trimestrale, semestrale o annuale; anno di riferimento – civile o commerciale; metodologie per la sostituzione del tasso di riferimento; tempi di disponibilità delle somme a richiesta di Fincalabra, ecc.].

L'articolazione tra i due criteri consente, da un lato, di stabilire i requisiti che gli istituti di credito devono avere per essere presi in considerazione per l'ingresso nell'Albo, dall'altro di valutare le offerte pervenute dalle Banche Accreditate al fine di aprire i conti e di determinare l'affidamento dei depositi di liquidità in relazione a: misure gestite; riduzione del livello di rischiosità sulla base di quanto

stabilito dalla normativa sul c.d. "Bail In". Tale modalità garantisce, fermo restando il necessario rispetto dei principi di trasparenza, parità di trattamento e pubblicità, la gestione della liquidità affidata a Fincalabra secondo regole e principi oggettivi e predeterminati, in modo da equilibrare adeguatamente le esigenze di massimizzazione della redditività, di riduzione del rischio operativo, di adeguamento normativo e di snellimento procedurale.

### **Operatività della Procedura**

Fincalabra procederà alla costituzione dell'Albo dal quale potrà, di volta in volta, attingere per la richiesta di offerta economica finalizzata all'apertura di conti liberi o di deposito, a seconda delle proprie esigenze, e sulla base del miglior rapporto tra condizioni economiche applicate e livello di solidità degli istituti di credito.

Il suddetto Albo ha validità triennale (a decorrere dalla sua approvazione) ed è in ogni caso prorogato tacitamente fino all'approvazione del nuovo Albo, che avverrà a seguito della pubblicazione di nuova manifestazione.

L'Albo verrà aggiornato semestralmente, entro il 15 del mese successivo alla scadenza del semestre, sulla base delle richieste di inserimento, pervenute a Fincalabra nel periodo compreso tra il 1 gennaio e il 31 marzo ed il 1 luglio ed il 30 settembre dello stesso anno solare e secondo le modalità di cui alla presente Manifestazione.

Presso gli istituti che avranno presentato le offerte giudicate più vantaggiose verranno trasferiti i fondi. Verranno concordate modalità e condizioni di gestione e giacenza dei depositi, fermo restando la continua possibilità per Fincalabra, secondo quanto sopra indicato, di richiedere aggiornamenti sulle condizioni applicate e di modificare l'allocazione delle risorse.

Resta inteso che, in caso di decadenza dei termini degli accordi e in assenza temporanea di nuova contrattazione (es.: periodo festivo) si intenderanno applicate le condizioni minime richieste per l'ammissione alla procedura.

Si ritiene opportuno accendere una pluralità di rapporti anche in ragione del sopra citato criterio di diversificazione del rischio. Anche in questa ottica si inseriscono le attività di monitoraggio prima descritte.

### **Fasi della presente procedura**

Nel dettaglio, la presente Procedura si articola principalmente nelle seguenti fasi:

- 1) Manifestazione d'interesse: invito degli Istituti di credito;
- 2) Albo: selezione dei soggetti abilitati a presentare offerte economiche;
- 3) Selezione Offerte: avvio dei rapporti regolamentati da tali accordi e gestione operativa dei rapporti stessi.

In particolare:

- 1) La fase di invito è finalizzata a determinare le Banche che possono essere autorizzate ad operare con Fincalabra e ad essere inserite nell'apposito Albo. A tale fase viene data adeguata pubblicità (tramite pubblicazione sul

sito di Fincalabra, etc.) in modo tale che tutte le Banche interessate siano in condizioni di effettuare la richiesta.

2) I soggetti verranno inseriti nell'apposito Albo a condizione che, alla data della presentazione della manifestazione d'interesse, abbiano:

- almeno uno sportello operativo sul territorio della regione Calabria
- Gli Istituti di Credito inseriti nell'Albo saranno classificati in funzione del livello di rischio e solidità rappresentato dal Cet1 ed aggregate per classi omogenee di valore dell'attivo.

In particolare, una Commissione, allo scopo nominata dal Consiglio di Amministrazione di Fincalabra, provvederà alla verifica e alla conseguente valutazione, sulla base della documentazione pervenuta, in ordine:

- alla completezza e regolarità dei moduli;
- alla solidità dell'Istituto di Credito partecipante.

L'albo definitivo verrà approvato dal Consiglio di Amministrazione e pubblicato sul sito istituzionale della società. Tale pubblicazione ha valore di notifica agli interessati. Le domande incomplete, imprecise o non corrispondenti ai requisiti stabiliti dalla presente Manifestazione saranno ritenute inammissibili e non saranno inserite nell'albo.

3) Da questo momento e sulla base delle valutazioni effettuate da Fincalabra, si procederà a richiedere le offerte alle Banche Accreditate e ad allocare le disponibilità liquide, secondo valutazioni in merito a:

- condizioni di mercato monetario;
- previsioni di cassa;
- portafoglio attuale;
- portafoglio desiderato;
- livello di solidità dell'istituto.

Si terranno presenti anche le caratteristiche dei fondi e dei provvedimenti gestiti, oltre che le dimensioni dei lotti di liquidità da allocare.

Le selezioni degli istituti di credito cui inoltrare la richiesta di offerta economica per l'apertura di conto dovranno essere adeguatamente motivate con delibera del Consiglio di Amministrazione di Fincalabra tenendo conto prioritariamente del livello di rischio e solidità degli istituti inseriti nell'Albo di cui al punto 2). Per l'apertura di conti di deposito e l'allocazione di liquidità, la valutazione della solidità dei soggetti inseriti nell'albo cui richiedere offerta sarà effettuata considerando i seguenti parametri:

- *sorveglianza diretta BCE*
- *valore CET1*
- *rating Standard & Poors, Moody's o Fitch*

Per l'apertura di conti liberi destinati alla gestione operativa delle misure affidate a Fincalabra saranno valutate:

- *le condizioni economiche praticate.*
- *la presenza sul territorio regionale.*

- *la disponibilità a sottoscrivere convenzioni per la gestione di specifiche linee di intervento.*

### **Trattamento dei dati personali**

Tutti i dati dei quali Fincalabra entra in possesso, a seguito della presente Manifestazione, saranno trattati nel rispetto del Codice in materia di protezione dei dati personali di cui al D.Lgs. 196/2003 e s.m.i.. Si comunica che i dati raccolti saranno trattati esclusivamente ai fini della presente procedura, degli eventuali procedimenti per l'apertura di conti correnti e per le finalità istituzionali di Fincalabra.

Il conferimento dati ha natura obbligatoria con le conseguenze che un eventuale rifiuto al trattamento degli stessi determina la impossibilità di gestire il procedimento. I diritti attribuiti all'interessato sono quelli di cui al Codice della Privacy, s.m.i..

### **Norme di salvaguardia**

L'inclusione nell'albo non comporta alcun impegno per Fincalabra. Fincalabra, infatti, si riserva la facoltà di non accedere all'Albo per specifiche esigenze e nell'interesse della società.

Fincalabra si riserva, inoltre, la facoltà di sospendere, prorogare, interrompere, modificare o revocare in qualsiasi momento la presente manifestazione, senza che possa essere avanzata alcuna pretesa.

La presente Manifestazione, pertanto, non vincola in alcun modo Fincalabra.

### **Decorrenza e Pubblicità**

La presente Manifestazione sarà pubblicata sul sito istituzionale di Fincalabra S.p.A. all'indirizzo <http://www.fincalabra.it>.

A far data dal 29 luglio 2016 e fino alle ore 13.00 del 29 settembre 2016, potranno essere presentate le domande di iscrizione nell'albo.

### **Responsabile del Procedimento**

Il Responsabile del procedimento relativo alla presente Manifestazione è il dott. MARCO ALOISE.

Maggiori informazioni in merito e per l'illustrazione delle procedure di accesso alla presente procedura e dei documenti da presentare, si rimanda agli allegati di seguito riportati.

Fincalabra S.p.A.